

*О. М. Мыць, 5 курс**Научный руководитель – С. В. Андрос, к.э.н., доцент**Университет банковского дела Национального банка Украины (г. Киев)*

Актуальность: На данном этапе развития экономики аудит банков занимает важное значение в осуществлении контрольной функции, поскольку он находится в поиске новых направлений противодействий многим рискам в банковской сфере и экономики в целом. Наиболее распространенный характер носят операции с денежными средствами. Отметим, что кассовые операции наиболее подвержены различного рода злоупотреблений и нарушений. Поэтому необходимо уделить особое внимание аудиту денежных средств и кассовых операций банка. Организацию и методику аудита кассовых операций исследовали многие ученые, среди них можно выделить: Подольского В.И., Ефимова Ф.Ф., Давида Г.М., Карпенка М.Ю., Герасимовича А.М., Киндрацкую Л.М.[1-6].

Проблема: Контроль за операциями с денежными средствами требует совершенствования, так как данный актив банка является наиболее уязвимым к нарушениям.

Цель работы: Рассмотрение и совершенствования контрольной работы выбранного учетного объекта.

Изложение основного материала. Внутренний аудит банка имеет большие преимущества, поскольку этот ресурс более дешевый, а также с его помощью быстро и эффективно проявляются недостатки и ошибки в учёте. Обратив внимание на поставленную проблему, аудит кассовых операций банка есть достаточно целесообразным и необходимым для уменьшения операционных банковских рисков. Высшее руководство должно делегировать внутреннему аудиту полномочия, достаточные для того, чтобы он мог должным образом выполнять свои функции контроля по реализации стратегии, политики и учетных процедур. Подразделение внутреннего аудита в своей деятельности руководствуется планом работы на год, утвержденным советом директоров [1].

Под расчетно-кассовым обслуживанием банка мы понимаем прием, выдачу и хранение денежных знаков. Его осуществляют через операционную кассу банка, в состав которой (в зависимости от количества клиентов и объемов операций) могут входить приходные и расходные кассы, приходно-расходные кассы, кассы размена денег, вечерние кассы и кассы пересчета денежной выручки. Учет кассовых операций в банках Украины регламентируется:

1. Инструкцией Национального банка Украины относительно организации эмиссионно-кассовой работы в учреждениях банков Украины за № 129 от 7 апреля 1994 г. (с последующими изменениями и дополнениями);

2. Инструкцией Национального банка Украины относительно организации работы по наличному обращению учреждениями банков Украины по № 69 от 19 февраля 2001 г. (с последующими изменениями и дополнениями) [2, с.447].

Некоторые специалисты по банковскому аудиту, в частности доцент Финансовой академии при правительстве Российской Федерации С.А. Горина, советует планировать и проводить аудит кассовых операций на основе программно-контрольной оценочной таблицы. По своему строению она является не только перечнем вопросов, которые необходимо выяснить в ходе проверки, не только раскрывает технологию аудиторского процесса кассовых операций, но и дает возможность осуществлять их оценку законности, целесообразности и правильности документального оформления.

С учетом специализации банка, объемов тех или иных операций, заказов руководства и т.п. в приведенной таблице количество вопросов, которые необходимо выяснить, может изменяться. По окончании проверки кассовых операций осуществляется оценка состояния их организации и ведения учета и разрабатываются управленческие или административные меры по ликвидации нарушений и недостатков и учетные мероприятия по совершенствованию учетной контрольной.

Опыт показывает, что наиболее типичными нарушениями, выявленными при проверке кассовых операций, бывают: нарушение лимита кассы; нарушение предельных норм расчета наличных денег; неправильное документирование и ведения кассовых операций; исправления в приходных и расходных кассовых документах; несвоевременное проведение инвентаризации кассы [2, С.448-449].

Поскольку и при осуществлении внутреннего аудита соответствующих операций, мы часто встречаем нарушения, поэтому необходимо усиливать данный контроль. Основное внимание уделять правильности оформления документов, на основе которых осуществляются кассовые операции. Прежде всего, необходимо усилить контроль за качеством оформления кассовых документов, за наличием всех необходимых реквизитов в документах, по подчиненности подписей лиц, получающих денежные средства, за правильностью отражения операций на соответствующих банковских счетах. Целесообразно также для улучшения учета денежных средств и соблюдения законности их движения чаще совершать незапланированные инвентаризации денежных средств. Жесткий контроль необходимо обеспечить при осуществлении выдачи средств подотчет и на командировки, и обычно за своевременным возвращением остатков и своевременную отчетность.

На данный момент украинские банки предоставляют достаточно много услуг по расчетно-кассовому обслуживанию в системе электронного банкинга. Чаще всего используется услуга на получение информации о состоянии счета в онлайн-режиме. Таким же образом можно осуществлять любые безналичные расчеты, оплачивать жилищно-коммунальные услуги, блокировать платежные карты, заказывать новые [3-4]. Последствия создания и участия системы автоматизированного учета платежей населения в расчетном центре есть очень эффективным. Для банков улучшилась производительность труда операторов, а также существенно уменьшится количество ошибок при приеме платежей, сокращается количество неплатежей, поскольку упрощается порядок оплаты, клиентов банка быстрее обслуживают.

Внутренний аудит должен быть независимым от подразделений банка, которые он обязан проверять, и иметь соответствующий статус внутри банка. В современных украинских реалиях внутренний аудит, как правило, подчиняется исполнительному руководству банка (председателю правления или одному из его заместителей), что значительно ограничивает эффективность его работы. В западных банках начальник службы внутреннего аудита обычно входит в состав совета директоров банка. Сам внутренний аудит находится в прямом подчинении председателя совета директоров. Такое место в организационной структуре обеспечивает независимость внутреннего аудита от любого члена исполнительного руководства (включая председателя правления) [5].

На сегодня, как показывает состояние банковской системы, внутренний аудит полноценно не выполняет своих задач, в том числе и за счет несвоевременного принятия мер руководством банка. А потому основными путями повышения эффективности внутреннего аудита являются: укомплектованность профессиональными работниками, выполнение рекомендаций службы и принятия соответствующих решений руководителями, увеличение частоты отчетности перед собственниками банка, усиление контроля за счет проверок НБУ [6].

Следовательно, необходимо использовать известный нам опыт иностранных стран в организации деятельности службы внутреннего аудита и обеспечивать независимость аудита, так как эти меры обеспечат достоверность результатов контроля и, как следствие, улучшится качество учета.

Выводы: Таким образом, рассмотрев важность значения аудита кассовых операций банка и предоставив определенные рекомендации совершенствования, нужно заметить, что эти мероприятия требуют постоянных разработок для эффективной деятельности внутреннего аудита и своевременного выявления недостатков учета и нарушений. Также необходимо предвидеть возможные риски и предотвращать их появление.

Список использованных источников

1. Состояние внутреннего аудита в коммерческих банках Украины. – [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/Chem_Biol/Vnuvpg/ekon/2009_2/v46ek41.pdf
2. Учет и аудит в банках: Учебник / А. М. Герасимович, Л. М. Киндрацька, Т. В. Кривовяз и др.; Под общ. ред. проф. А. М. Герасимовича. – М.: Финансы, 2004.
3. Головки С. И. Пути повышения эффективности расчетно-кассовых услуг коммерческого банка / С. И. Головки. – 2008. – № 20. – С. 35-37 5.
4. Диденко А. Н. Институциональное развитие банковской системы / А. Н. Диденко / / Финансы Украины. – 2005. – № 11. – С. 70-76 с.
5. Аудит банков: учебное пособие / М. А. Суркова, Е. А. Лешина, Н. А. Богданова, М. А. Рябова. – Ульяновск: УлГТУ, 2009. – 147 с.

6. Создание эффективной системы внутреннего банковского контроля за счет деятельности службы внутреннего аудита. – [Электронный ресурс]/Режим доступа:
http://archive.nbu.gov.ua/portal/soc_gum/Nashp/2010_2_2/Stupak.pdf